



دار المتنبي للطباعة والنشر شهادة لنشر

تشهد وتتشرف دار المتنبي للطباعة والنشر بـ:
نشر وطباعة كتاب مشترك

الموسوم بـ:

التكتلات البنكية والبنوك الشاملة
- مفاهيم وممارسات -

تأليف

د. صالح سراي / د. صابر بن معتوق

المسجل إداريا برقم الإيداع القانوني

ردمك 3 _ 44 _ 518 _ 9969 _ 978 (ISBN):

مدير دار النشر



دار المتنبي للطباعة والنشر



بتاريخ: 29 جانفي 2024

مقر دار النشر: حي تعاونية الشيخ المقراني
طريق اشبيليا مقابل جامعة محمد بوضياف
المسيلة - الجزائر
التواصل مع دار النشر: elmotanaby.dz@gmail.com
0773.30.52.82 / 0668.14.49.75
الهاتف:
فاكس: 035.35.31.03



Scan Our QR Code

د. صابر بن معتوق

جامعة محمد البشير الإبراهيمي - برج بوعريريج

د. صالح سراي

جامعة محمد بوضياف - المسيلة



جانفي
2024

التكتلات البنكية والبنوك الشاملة

مفاهيم وممارسات



جانفي 2024



التكتلات البنكية والبنوك الشاملة
مفاهيم وممارسات

د. صالح سراي
د. صابر بن معتوق

المؤلف الأول في سطور ..

الدكتور سراي صالح متحصل على شهادة دكتوراه علوم في العلوم الاقتصادية بجامعة محمد بوضياف - المسيلة عام 2017. وعضو هيئة التدريس بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة محمد البشير الإبراهيمي - برج بوعريريج منذ نوفمبر 2013 إلى غاية 2021، ثم بجامعة محمد بوضياف بالمسيلة. له العديد من المقالات العلمية المنشورة في مجلات علمية محكمة داخل وخارج الوطن، وشارك في العديد من الملتقيات والمؤتمرات العلمية الوطنية والدولية. و شغل منصب نائب رئيس قسم العلوم الاقتصادية بجامعة المسيلة 2021- 2023، ثم رئيس قسم العلوم الاقتصادية بجامعة المسيلة 2023- 2024، وعضو محكم بالعديد من المجلات والتظاهرات العلمية الوطنية والدولية.

المؤلف الثاني في سطور ..

الدكتور بن معتوق صابر متحصل على شهادة دكتوراه علوم في العلوم الاقتصادية بجامعة محمد بوضياف - المسيلة عام 2017. وعضو هيئة التدريس بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة محمد البشير الإبراهيمي - برج بوعريريج منذ نوفمبر 2013. له العديد من المقالات العلمية المنشورة في مجلات علمية محكمة داخل وخارج الوطن، وشارك في العديد من الملتقيات والمؤتمرات العلمية الوطنية والدولية. ورئيس لجنة التكوين في الدكتوراه لشعبة العلوم الاقتصادية دفعة 2022- 2023. ومسؤول فريق التكوين في شعبة العلوم الاقتصادية لعهدتين متتاليتين، وعضو محكم بالعديد من المجلات والتظاهرات العلمية الوطنية والدولية.

هذا الكتاب ..

يشهد الاقتصاد المصرفي العالمي تحولات وتطورات جذرية لعدة أسباب، أهمها العولمة المالية، التحرير المالي، تطور التكنولوجيا المصرفية، زيادة درجة الترابط والتشابك بين البنوك على مستوى العالم... الخ، ومن أهم التحولات والتطورات المصرفية العالمية المعاصرة نجد توجه البنوك نحو تنظيم المزيد من عمليات التكتل فيما بينها لمواجهة الأزمات المصرفية والمالية المختلفة والصمود أمام المنافسة في السوق البنكية العالمية، حيث أصبح يُطلق على هذا التوجه ما يُسمى بـ "هوس أو خُمى التكتل"، إضافةً إلى تقديم البنوك لمجموعة من الخدمات الحديثة إلى جانب الخدمات التقليدية المعروفة، وهو ما يُطلق عليه "الشمولية البنكية"، لذلك جاء هذا الكتاب ليسلط الضوء على ظاهرتي التكتلات البنكية والبنوك الشاملة، من خلال تحديد وضبط بعض المفاهيم ذات الصلة بالموضوع وعرض وتحليل التجارب أو الممارسات الدولية في هذا المجال.

ISBN: 978_9969_518_44_3



جميع الحقوق محفوظة
سنّ النشر: 1445 هـ / 2024 م

مقر دار النشر: حي تعاونية الشيخ المقراني
طريق اشبيليا مقابل جامعة محمد بوضياف
المسيلة - الجزائر

التواصل مع دار النشر: elmotanaby.dz@gmail.com

الهاتف: 0773.30.52.82 / 0668.14.49.75

فاكس: 035.35.31.03



أمسج الرمز



Scan Our QR Code

التكتلات البنكية والبنوك الشاملة

– مفاهيم وممارسات –

د. صالح سراي د. صابر بن معتوق

جامعة المسيلة

جامعة برج بوعريش

بسم الله الرحمن الرحيم

التكتلات البنكية والبنوك الشاملة

– مفاهيم وممارسات –

• المؤلف: د. صالح سراي / د. صابر بن معتوق
• تنسيق داخلي للكتاب: دار المتنبي للطباعة والنشر
• مقاس الكتاب: 17/25

• الطبعة الأولى

• الناشر: دار المتنبي للطباعة والنشر

• الرقم الدولي الموحد للكتاب

ISBN : 978 _ 9969 _ 518 _ 44 _ 3

• الإيداع القانوني: جانفي / 2024م

• الحقوق: جميع الحقوق محفوظة ©

• مقر الدار: حي تعاونية الشيخ المقراني / طريق إشبيليا

مقابل جامعة محمد بوضياف / المسيلة- الجزائر

• للتواصل مع الدار: elmotanaby.dz@gmail.com

• الموقع الإلكتروني: <https://elmotanaby.com>

• هاتف: 0668.14.49.75 / 0773.30.52.82

• فاكس: 035.35.31.03



د. صالح سراي د. صابر بن معتوق

جامعة المسيلة جامعة برج بوعريج

التكتلات البنكية والبنوك الشاملة

– مفاهيم وممارسات –

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإهداء

إلى أرض الرباط الطاهرة فلسطين

إلى كل معلم يحترق كالشمعة ليضيء درب المتعلمين

إلى أساتذة وطلبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية

وعلوم التسيير

فهرس المحتويات

21.....	فهرس الأشكال
22.....	فهرس الجداول
23.....	مقدمة

الباى الأول

التكتلات البنكية

(الفصل الأول)

مفاهيم أساسية حول التكتلات البنكية

32.....	المحور الأول: ماهية التكتل البنكي
32.....	أولاً: مفهوم التكتل البنكي
33.....	1. التكتل البنكي (INTEGRATION)
35.....	2. الاندماج البنكي (MERGER)
35.....	3. الدمج البنكي (MERGER)
36.....	4. الاتحاد البنكي (CONSOLIDATION)
36.....	5. الاستحواذ البنكي (ACQUISITION)
37.....	6. السيطرة البنكية (TAKEOVER)

ثانياً: أنواع التكتل البنكي.....	40
1. التكتل البنكي من حيث طبيعة نشاط الوحدات المندمجة	40
2. التكتل البنكي من حيث طبيعة العلاقة بين أطراف عملية التكتل	43
3. التكتل البنكي من حيث نتيجة التكتل	47
4. التكتل البنكي بمعايير أخرى.....	48
ثالثاً: أهداف التكتل البنكي.....	50
رابعاً: دوافع التكتل البنكي	52
1. تحقيق اقتصاديات الحجم الكبير (وفُورات الحجم).....	52
2. مواجهة حالة التمرص الزائد والطاقة الفائضة في بعض الأسواق المصرفية.....	54
3. تحقيق متطلبات النمو والتوسع.....	54
4. مواجهة المنافسة المتزايدة	55
5. الثورة التكنولوجية	55
6. تحقيق السيولة لحقوق الملكية	56
7. مواجهة المخاطر والأزمات	56
8. تحسين عمليات البحث والتطوير.....	57
9. خلق إدارات متخصصة.....	57
10. حماية الجهاز المصرفي وتأمين سلامته	58
11. الوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال وفقاً لمعايير لجنة بازل	58

12.	متطلبات اتفاقية تحرير التجارة في الخدمات	59
13.	تزايد الاتجاه نحو البنوك الشاملة	59
المحور الثاني:	طرق وآليات تنظيم عمليات التكتل البنكي	60
أولاً:	طرق تنظيم عمليات التكتل البنكي	60
1.	الطرق العشوائية الارتجالية العفوية اللحظية	61
2.	الطرق العلمية الرشيدة	62
ثانياً:	شروط وضوابط التكتل البنكي	63
1.	شروط التكتل البنكي	64
2.	ضوابط نجاح التكتل البنكي	65
ثالثاً:	مراحل التكتل البنكي	67
رابعاً:	محددات التكتل البنكي	69
المحور الثالث:	تقييم البنوك الممتكئة وتحديد منافع وتكاليف عمليات التكتل	72
أولاً:	مداخل قياس القيمة في البنوك	73
1.	مدخل التكلفة في تحديد القيمة	74
2.	مدخل السوق في تقدير القيمة	76
3.	مدخل الدخل في تقدير القيمة	80
ثانياً:	المداخل المختلفة لتقييم البنوك الممتكئة	81
1.	التقييم المستند على العوائد	81

84.....	2. التقييم المستند على الأصول
86.....	3. التقييم المستند على العوائد والأصول
87.....	4. التقييم المستند على معايير وأساليب متنوعة
96.....	ثالثاً: تحليل وقياس التكاليف والمنافع لعمليات التكتل في البنوك
96.....	1- المنافع (العوائد)
97.....	2. التكاليف

الفصل الثاني

التكتلات البنكية في ظل متطلبات العصر والممارسات الدولية

104.....	المحور الأول: التكتل البنكي ومتغيرات البيئة المصرفية المعاصرة
104.....	أولاً: دور التكتل البنكي في تعزيز القدرة التنافسية للبنوك
104.....	1. مفهوم القدرة التنافسية للبنوك
107.....	2. مساهمة التكتل البنكي في زيادة القدرة التنافسية للكيان الجديد
108.....	ثانياً: التكتل البنكي وكفاية رأس المال
111.....	ثالثاً: التكتل البنكي وخصوصية البنوك
112.....	1. مفهوم الخصوصية وأهدافها
115.....	2. إجراءات خصوصية البنوك، شروطها وضوابطها

3. العلاقة بين التكتل البنكي والخصوصية	118
رابعاً: التكتل البنكي وإدارة الأزمات المالية	119
المحور الثاني: تقييم التكتلات البنكية في ظل الممارسات الدولية	121
أولاً: تجارب التكتلات البنكية في الولايات المتحدة الأمريكية	121
ثانياً: تجارب التكتلات البنكية في الدول الأوروبية	130
ثالثاً: تجارب التكتلات البنكية في الدول الآسيوية	135
رابعاً: تقييم التكتلات البنكية في ظل الممارسات العالمية السابقة	136
1. مزايا (إيجابيات) التكتلات البنكية	136
2. سلبيات التكتلات البنكية	139
المحور الثالث: التكتلات البنكية في الدول العربية	143
أولاً: التطورات والتحولات الجارية في البيئة المصرفية العربية	143
1. الانفتاح والتحرر المصرفي	143
2. تزايد عمليات الاندماج والخصوصية	144
3. إقامة مراكز مالية ومصرفية عالمية	144
4. التوسع المصرفي عبر الحدود الوطنية العربية	144
5. الالتزام بمقررات لجنة بازل الدولية	145
ثانياً: خصائص النظام البنكي العربي	146
1. صغر حجم الوحدات المصرفية	146

2. الكثافة المصرفية 146
3. التركيز المصرفي..... 147
4. غياب النصوص القانونية المتعلقة بالإفصاح 147
5. غياب روح العمل الجماعي 148
- ثالثاً: التكتلات البنكية التي حدثت في البيئة المصرفية العربية 150
1. مواجهة المنافسة الدولية..... 156
2. الاستفادة من وفرات الحجم الكبير..... 157
3. مواكبة التطورات الجديدة..... 157
4. الدخول إلى أسواق التمويل الدولية..... 157
5. المنافسة بمعايير دولية 157
- رابعاً: استراتيجيات الحد من التحديات وتفعيل التكتلات البنكية في الدول العربية 158

الباب الثاني

البنوك الشاملة

الفصل الأول

الإطار المفاهيمي للبنوك الشاملة

المحور الأول: أساسيات حول البنوك الشاملة.....	167
أولاً: نشأة البنوك الشاملة.....	167
ثانياً: مفهوم البنوك الشاملة	169
ثالثاً: خصائص ومعايير تمييز البنوك الشاملة	171
1. خصائص البنوك الشاملة	171
2. المعايير المميزة للبنوك الشاملة	172
رابعاً: مزايا البنوك الشاملة والانتقادات الموجهة لها	174
1. مزايا البنوك الشاملة	174
2. الانتقادات الموجهة للبنوك الشاملة	175
المحور الثاني: دوافع وآليات التحول للبنوك الشاملة	177
أولاً: دوافع وأسباب التحول للبنوك الشاملة.....	177
1. دوافع ذاتية.....	177

2. دوافع خارجية	178
ثانياً: آليات التحول إلى البنوك الشاملة	184
1. المنهج الأول	184
2. المنهج الثاني	185
3. المنهج الثالث	186
ثالثاً: ضوابط التحول للبنوك الشاملة	187
رابعاً: متطلبات التحول للبنوك الشاملة	190
1. متطلبات تخص بيئة العمل والبلد الذي يعمل به البنك	190
2. متطلبات تخص البنك المراد تحويله إلى بنك شامل	191
المحور الثالث: أسس إدارة الموارد والاستخدامات في البنوك الشاملة	193
أولاً: الإطار العام لفلسفة التنوع في البنوك الشاملة	193
ثانياً: أسس إدارة موارد البنوك الشاملة	197
1. رأس المال والاحتياجات	197
2. الودائع (إدارتها وتنميتها)	201
ثالثاً: أسس إدارة الاستخدامات في البنوك الشاملة	207
1. إدارة وظيفة الاستثمار	208
2. إدارة وظيفة الإقراض	210
3. وظيفة إدارة السيولة في البنك الشامل	214

216.....	4. إدارة الخدمات المصرفية الإضافية والخاصة بالبنوك الشاملة
217.....	المحور الرابع: أهم ممارسات البنوك الشاملة في العالم ومستوياتها
217.....	أولاً: المستويات المختلفة للبنوك الشاملة
221.....	ثانياً: النموذج الأوروبي للبنوك الشاملة
222.....	1. البنوك الشاملة في ألمانيا
228.....	2. البنوك الشاملة في سويسرا
231.....	3. تجربة البنوك الشاملة في بريطانيا
235.....	ثالثاً: نموذج البنوك الشاملة في الولايات المتحدة الأمريكية
239.....	رابعاً: النموذج الياباني للبنوك الشاملة

الفصل الثاني

دور البنك الشاملة في رفع كفاءة الجهاز المصرفي وإدارة المخاطر

246.....	المحور الأول: وظائف البنوك الشاملة
246.....	أولاً: الوظائف التقليدية في البنوك الشاملة
247.....	ثانياً: الوظائف المبتكرة التي تمارسها البنوك الشاملة بنفسها
247.....	1. التوسع في أنشطة الصيرفة الاستثمارية
249.....	2. أنشطة أمناء الاستثمار

252.....	3. تقديم الخدمات المتعلقة بالأوراق المالية
253.....	4. القيام بعمليات التوريق
256.....	5. القيام بدور المتعاملين الرئيسيين
257.....	6. تقديم الأنشطة التمويلية المبتكرة
263.....	ثالثاً: الوظائف المبتكرة التي تمارسها البنوك الشاملة عن طريق شركة قابضة
263.....	1. إنشاء البنوك الشاملة لشركات الاستثمار
269.....	2. قيام البنوك الشاملة بأنشطة التأمين
271.....	3. إنشاء البنوك الشاملة لشركات رأس المال المخاطر
273.....	المحور الثاني: البنوك الشاملة واعتماد التكنولوجيا الحديثة في تقديم الخدمات
273.....	أولاً: اعتماد فروع البنوك الإلكترونية
273.....	1. مفهوم البنك الإلكتروني
274.....	2. إطار عمل البنوك الإلكترونية
275.....	3. خصائص البنوك الإلكترونية
276.....	4. أصناف البنوك الإلكترونية
277.....	5. مزايا البنوك الإلكترونية
278.....	ثانياً: اعتماد التكنولوجيا وإدارة الجودة الشاملة في تسويق الخدمات
278.....	1. التسويق المصرفي
283.....	2. إدارة الجودة الشاملة

287.....	ثالثاً: اعتماد قنوات بنوك الأوفشور OFFSHORE BANKS
287.....	1. التطور التاريخي للمناطق الحرة البنكية
287.....	2. مفهوم المناطق الحرة البنكية
289.....	3. مزايا المناطق الحرة البنكية
290.....	4. أهم المناطق الحرة البنكية عبر العالم
293.....	المحور الثالث: دور البنوك الشاملة في إدارة المخاطر المصرفية
293.....	أولاً: ماهية الرقابة المصرفية
293.....	1. مفهوم الرقابة المصرفية
294.....	2. أنواع الرقابة المصرفية
298.....	3. أهمية الرقابة المصرفية
300.....	ثانياً: أهمية إدارة المخاطر في البنوك الشاملة
300.....	1. مفهوم المخاطر وأنواعها
305.....	2. إدارة المخاطر وخطواتها
308.....	ثالثاً: كفاية رأس المال حسب بازل ودورها في الحد من التعثر
308.....	1. اتفاقية بازل I
314.....	2. اتفاقية بازل II
318.....	3. اتفاقية بازل III
328.....	4. إيجابيات وسلبيات معيار كفاية رأس المال

المحور الرابع: الأساليب الحديثة المتبعة في البنوك الشاملة لإدارة المخاطر.....	329
أولاً: نظام التأمين على الودائع.....	329
1. التطور التاريخي لنظام التأمين على الودائع.....	330
2. مفهوم نظام التأمين على الودائع وأهدافه	331
3. آليات عمل نظام التأمين على الودائع.....	332
ثانياً: استخدام المعايير الحديثة للإنذار المبكر	335
1. معيار CAMEL.....	336
2. معيار CAEL.....	339
ثالثاً: إتباع أسلوب الحوكمة البنكية.....	341
1. مفهوم حوكمة البنوك.....	341
2. مبادئ حوكمة البنوك.....	342
3. أهمية الحوكمة في الجهاز المصرفي وأهدافها	343
4. محددات الحوكمة	345
5. استراتيجيات تنفيذ الحوكمة لمواجهة الأزمات المالية والمصرفية	347
6. مزايا حوكمة البنوك	351
قائمة المراجع	353

فهرس الأشكال

الرقم	العنوان	الصفحة
01	صور التكتلات البنكية	38
02	المجالات الخدمية للبنك الشامل	196
03	الهيكل التنظيمي للبنك الشامل في المستوى الأول	218
04	الهيكل التنظيمي للبنك الشامل في المستوى الثاني	219
05	النموذج المثالي والمتكامل للبنك الشامل	220
06	النموذج الألماني للبنك الشامل	224
07	النموذج الانجليزي للبنوك الشاملة	234
08	النموذج الأمريكي للبنوك الشاملة	238
09	الجهات المشرفة على الرقابة المصرفية	297
10	طرق مستخدمة في تحديد الخطر	306
11	الدعائم الأساسية لاتفاقية بازل Π	316
12	محددات الحوكمة	346
13	خصائص النموذج الأمثل للحوكمة	348

فهرس الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
01	القدرات التي تتشكل منها القدرات التنافسية للبنك	106
02	قيمة أهم صفقات التكتل والاندماج بين المصارف في الولايات المتحدة الأمريكية خلال الفترة 1987-2023	123
03	عمليات التكتل البنكي في أوروبا	130
04	عمليات تكتل البنوك العربية محلياً خلال الفترة 1991-1999	151
05	أهم عمليات التكتلات البنكية العربية خلال الفترة 2000-2023	153
06	الأنشطة المسموح بها للبنوك التجارية في بعض دول الاتحاد الأوروبي ومجموعة العشر G10	221
07	قائمة الخدمات المتكاملة للبنوك الشاملة	272
08	أوزان المخاطرة المرجحة للأصول حسب نسبة بازل I	313
09	الحد الأدنى لرأس المال وفق مقررات بازل III	320
10	التدابير والإجراءات الرقابية التي تتخذ بناءً على درجة التصنيف وفقاً لمعيار CAEL	340

أفرزت المستجدات والتطورات العالمية المعاصرة التي شهدتها البيئة المصرفية الحديثة تحديات كبيرة، والتي أجبرت المصارف على اعتماد وتبني التكتلات البنكية، ومن ثم تنامي فكرة التكتل البنكي من أجل رفع كفاءة وأداء البنوك، وزيادة قدرتها التنافسية من خلال تحقيق اقتصاديات الحجم الكبير، والوصول بالوحدة المصرفية إلى حجم اقتصادي معين يتيح لها زيادة الكفاءة من خلال تخفيض التكاليف وتعظيم الأرباح، بالإضافة إلى الاستجابة لمقررات لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية، والهدف من وراء كل ذلك هو تحقيق النمو السريع والحفاظ على البقاء والاستمرار، وزيادة نصيب الكيان البنكي الجديد من السوق المصرفية المحلية والعالمية، وهناك جملة من العوامل التي شجعت على إحداث المزيد من عمليات التكتل، ومن بينها التحرر من القيود التشريعية والتنظيمية وزيادة حدة المنافسة في مجال تقديم الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية خاصة من جانب المؤسسات المالية غير المصرفية، والوفاء بمتطلبات لجنة بازل.

وفي ظل التحديات السابقة وسعياً من طرف البنوك إلى تعظيم العائد والاستفادة من كل هذه التغيرات العالمية والمحلية ومع تزايد المنافسة في السوق المصرفية، فقد أخذ تحول البنوك إلى بنوك شاملة تقدم العديد من الخدمات المصرفية إلى جانب الخدمات التقليدية في التزايد بسبب تأثيرات العولمة المالية، بهدف جذب المزيد من أموال الودائع والمدخرات والأموال القابلة للاستثمار وتعظيم الأرباح من أنشطة خارج الميزانية، وربط العملاء بكل احتياجاتهم بالبنك في مفهومه الشامل وحل كل مشكلة يعاني منها العميل وتوظيف هذه الموارد أحسن توظيف وتقليل أي احتمالات لنقص السيولة وتقليل درجة المخاطرة إلى أقل درجة ممكنة.

وقد اكتسب مفهوم البنوك الشاملة أهمية كبيرة في الدول الأوروبية ثم انتشر إلى بقية دول العالم المتقدم وامتد إلى الدول النامية تحت تأثير عوامل متعددة داخلية وخارجية، وتم الأخذ بمفهوم البنوك الشاملة التي تخرج عن النطاق التقليدي للبنوك التجارية، وتقوم على استراتيجية التنوع في الخدمات المصرفية بما يتلاءم مع احتياجات العملاء وفق صيغ تمويلية متنوعة.

يتضمن هذا الكتاب بابين أساسيين، كالتالي:

الباب الأول: جاء بعنوان التكتلات البنكية، ويتضمن بدوره فصلين أساسيين، حيث جاء الفصل الأول بعنوان مفاهيم أساسية حول التكتلات البنكية، تناولنا فيه ماهية التكتل البنكي، طرق وآليات تنظيم عمليات التكتل البنكي، تقييم البنوك المتكتلة وتحديد منافع وتكاليف عمليات التكتل؛ أما الفصل الثاني فقد جاء بعنوان: التكتلات البنكية في ظل متطلبات العصر والممارسات الدولية، وتناولنا فيه التكتل البنكي ومتغيرات البيئة المصرفية المعاصرة، تقييم التكتلات البنكية في ظل الممارسات الدولية، التكتلات البنكية في الدول العربية.

الباب الثاني: جاء بعنوان البنوك الشاملة، ويتضمن بدوره فصلين أساسيين، حيث جاء الفصل الأول بعنوان الإطار المفاهيمي للبنوك الشاملة، تناولنا فيه أساسيات حول البنوك الشاملة، دوافع وآليات التحول للبنوك الشاملة، أسس إدارة الموارد والاستخدامات في البنوك الشاملة، أهم ممارسات البنوك الشاملة في العالم ومستوياتها؛ أما الفصل الثاني فقد جاء بعنوان: دور البنوك الشاملة في رفع كفاءة الجهاز المصرفي وإدارة المخاطر، وتناولنا فيه وظائف البنوك الشاملة، البنوك الشاملة واعتماد التكنولوجيا الحديثة في تقديم الخدمات، دور البنوك الشاملة في إدارة المخاطر المصرفية، الأساليب الحديثة المتبعة في البنوك الشاملة لإدارة المخاطر.

وفي إطار تقديم هذا العمل نتمنى من جميع طلبتنا وزملائنا الأساتذة وذوي الاختصاص أن ليخلوا علينا في تقديم الملاحظات والنصائح، حتى يتم الاستفادة منها في الطباعات المقبلة بحول الله وعونه.

وختاماً ندعو الله أن يعلمنا ما ينفعنا، وأن ينفعنا بما علمنا، ويزدنا علماً، وأن يوفقنا إلى ما يحب ويرضى، وأن يجعل هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم، إنه ولي ذلك والقادر عليه.

والله ولي التوفيق.

المؤلفان. جانفي 2024